

**Analisis Hubungan Tingkat Religiusitas dengan Tingkat Kelancaran
Pembayaran Angsuran Pembiayaan Murabahah Mikro pada Nasabah PT.
Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Surakarta**



Skripsi

**Diajukan untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat
untuk Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan
(Transfer)**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret

Disusun Oleh:

PRISHILLA AFITA

F1115029

**JURUSAN EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2017

ABSTRAKSI

Analisis Hubungan Tingkat Religiusitas dengan Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran Pembiayaan Murabahah Mikro pada Nasabah PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Surakarta

PRISHILLA AFITA
F1115029

Program pembiayaan mikro yang di adakan oleh PT. Bank Syariah Mandiri tidak selalu berjalan lancar dalam hal kelancaran para nasabah membayar angsuran. Berbagai macam risiko mulai bermunculan, salah satunya adalah risiko mengenai kelancaran pengembalian pembiayaan mikro oleh nasabah PT. Bank Syariah Mandiri yang mengakibatkan semakin meningkatnya NPF (*Non-Performing Financing*) bank apabila terjadi banyak pembiayaan yang macet. Oleh karena hal tersebut, lembaga keuangan harus berhasil dalam mengatasi risiko pembiayaan maka perlu dianalisis mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kelancaran pengembalian pembiayaan agar tidak terjadi banyak nya pembiayaan macet dan bisa menekan NPF bank pada suatu nilai terendah. Salah satu factor yang mempengaruhi tingkat kelancara pembayaran angsuran adalah fakotr tingkat religiusitas nasabah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar tingkat religiusitas serta hubungan nya dengan tingkat kelancaran pembayaran angsuran pada nasabah pembiayaan mikro PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Surakarta. Dalam penelitian ini menggunakan data primer yang di peroleh dari hasil angket . Jenis penelitian yang digunakan yaitu jenis penelitian asosiatif, dengan pendekatan kuantitatif. Untuk menguji kedua hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji one sample test dan uji korelasi koefisiensi kontingensi C untuk mengetahui tingkat religiusitas serta hubungan nya dengan tingkat kelancaran pembayaran angsuran pada nasabah pembiayaan mikro PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Surakarta.

Hasil dari penelitian ini menunjukan bahwa tingkat religiusitas pada nasabah pembiayaan mikro PT. Bank Syariah Mandiri cabang Surakarta tinggi dengan nilai $p < 0.05$ ($0.000 < 0.05$), selain itu juga diketahui rata rata pada tingkat religiusitas = 4.16. hal ini berarti tingkat religiusitas diatas nilai tengahnya atau dengan kata lain tingkat religiusitas dikategorikan baik. Dan terdapat hubungan positif tingkat religiusitas terhadap kelancaran pembayaran angsuran nasabah pembiayaan mikro PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Solo dengan nilai korelasi kontingensi sebesar 0,545.

Kata kunci: Tingkat religiusitas, Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran, Pembiayaan Murabahah Mikro

ABSTRACT

Correlation Analysis between Religiosity Level with Level of Fluent Credit Repayment of Murabahah Micro Financing Installment to Customers in PT. Bank SyariahMandiri Branch Surakarta

PRISHILLA AFITA
F1115029

Micro financing program which is provided by PT. Bank Syariah Mandiri does not always run fluently in terms of smoothness of the customers pay installments. Several risks began to emerge, one of them is the risk of fluent return of micro financing by customers of PT. Bank SyariahMandiri which effect the increasing of NPF (Non-Performing Financing) of the bank in case of a lot of stalled financing. Therefore, financial institutions must be successful in overcoming financing risks, it is necessary to analyze the factors that affect the smoothness of the return of financing in order to avoid much of the financing jam and can pressure the bank's NPF at the lowest value. One factor that affects the level of payment installment is the customer's level of religiosity

This study aims to determine how much the level of religiosity and its relationship with the fluent of installment payments to customers of micro finance PT. Bank SyariahMandiri Branch of Surakarta. In this study using the primary data obtained from the questionnaire results. Type of research used is type of associative research, with quantitative approach. To examine the two hypotheses, in this study using one sample test and correlation test of contingency coefficient C to determine the level of religiosity and its correlation with the fluent of installment payments on microfinance customers of PT. Bank SyariahMandiri Branch of Surakarta.

The results of this study conclude that the level of religiosity in microfinance customers of PT. Bank SyariahMandiri Surakarta branch is high with p value <0.05 ($0.000 < 0.05$), it is also known average at the level of religiosity = 4.16. This means the level of religiosity above the middle value or in other words the level of religiosity is has a high level of value. And there is a positive relation of religiosity level to fluent payment of installment of micro finance customer PT. Bank SyariahMandiri Solo Branch with a contingency correlation value of 0,545.

Search Key: Religiosity Level, Fluent Credit Repayment level, Murabahah Micro Financing

HALAMAN PENGESAHAN

Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh tim penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta guna melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ekonomi Pembangunan.

Diajukan Oleh:

Prishilla Afita

F1115029

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Sebelas Maret Surakarta
Pada Tanggal 22 Juli 2017

Susunan Tim Penguji:

- | | | |
|---|------------|---------|
| 1. <u>Dr. Guntur Riyanto, M.Si</u>
NIP. 19580927198601 1 001 | Ketua | (.....) |
| 2. <u>Lukman Hakim, S.E, M.Si., Ph.D</u>
NIP. 19680518200312 1 002 | Sekretaris | (.....) |
| 3. <u>Dr. Akhmad Daerobi, M.S</u>
NIP. 195708044198601 1 002 | Pembimbing | (.....) |

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi S1 Ekonomi Pembangunan

Dr. Siti Aisyah Tri Rahayu, M.Si

NIP. 19680927199702 2 001



HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan Judul

**ANALISIS HUBUNGAN TINGKAT RELIGIUSITAS DENGAN TINGKAT
KELANCARAN PEMBAYARAN ANGSURAN PEMBIAYAAN MURABAHAH MIKRO
PADA NASABAH PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG SURAKARTA**

Diajukan Oleh:

PRISHILLA AFITA

F1115029

Disetujui dan diterima oleh pembimbing

Pada Tanggal. Juli 2017

Surakarta, Juli 2017

Pembimbing

Dr. Akhmad Daerobi M.S

NIP. 195708041986011002

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Universitas

Sebelas Maret:

Nama : Prishilla Afita
NIM : F1115029
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Judul Skripsi : Analisis Hubungan Tingkat Religiusitas Dengan
Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran
Pembiayaan Murabahah Mikro Pada Nasabah PT.
Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Surakarta

Menyatakan dengan sebenar-benarnya, bahwa skripsi yang telah saya buat adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan hasil jiplakan/salinan/saduran dari karya orang lain. Apabila ternyata ditemukan terbukti pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa penarikan ijazah dan pencabutan gelar sarjana. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya

Surakarta, Juli 2017

Mahasiswa



PRISHILLA AFITA
NIM. F1115029

MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN

- 1. Sukses tidak diukur menggunakan kekayaan, sukses adalah sebuah pencapaian yang kita inginkan.**
- 2. There's always gonna be another mountain you'll always gonna wanna make it move, don't give up on your dreams and reach it till you get success.**
- 3. Don't wait for luck just do your best shot and you'll get what you have earned.**
- 4. Always be grateful and be happy of what you have so that you can be more enjoy of your life journey.**

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Ayah, ibu, dan adik-adik tercinta
Teman-teman kost Wisma Srikandi
Teman-teman FEB UNS
Teman-teman BSM Cabang Solo
Almamater Universitas Sebalas Maret

KATA PENGANTAR

Assalamualikum Wr. Wb

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT berkat rahmat serta kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Hubungan Tingkat Religiusitas dengan Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran Pembiayaan Murabahah Mikro pada Nasabah PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Surakarta”.

Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi sebahagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) bagi mahasiswa program S-1 di program studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret. Dengan tepenuhinya karya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang saya hormati:

1. Dr. Hunik Sri Runing S, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret
2. Ibu Dr. Siti Aisyah Tri Rahayu, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret Surakarta.
3. Bapak Dr. Akhmad Daerobi M.S selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membantu dan memberikan banyak informasi dan pengetahuan terkait penelitian skripsi ini

4. Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret yang telah menyebarkan ilmu pengetahuan
5. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sebelas Maret
6. Seluruh teman-teman dari Ekonomi Pembangunan Transfer angkatan 2015 untuk kekompakan dan kerjasamanya selama 2 tahun ini.
7. Rekan-rekan BSM Cabang Solo: Pak Wondo, Mba Fika, Mba Fatimah dll, yang telah membantu dan mendukung penulis untuk mengerjakan skripsi ini
8. Orang Tua tercinta yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan pengorbanannya baik dari segi moril, materi kepada penuliss ehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Adik-adik tersayang Prillia dan Dio yang telah mendukung dan member masukan dalam penulisan skripsi ini serta teman-teman kost wisma srikandi: Tata, Niken, Mirza, Fitri, Yulia, Riri,Vira, dan Ani terimakasih atas dukungan dan doanya.
9. Semua pihak terkait yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah mendukung penulis untuk menyelesaikan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Surakarta, 5 Juli 2017

Penyusun

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori	9
1. Pengertian Tingkat Religiusitas.....	11
a. Dimensi Religiusitas	12
b. Perspektif Islam Terkait Religiusitas	14
2. Pembiayaan Murabahah Mikro	16
a. Pengertian Pembiayaan.....	16
b. Pengertian Pembiayaan Murabahah	18
c. Pembiayaan Mikro pada Bank Syariah Mandiri.....	19
3. Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran	22
4. Hubungan Tingkat Religiusitas dengan Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran.....	23
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Kerangka Berfikir.....	35

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	38
A. Rancangan Penelitian	38
B. Variabel Penelitian	38
C. Populasi, Sampel, dan Sampling.....	39
1. Populasi.....	39
2. Metode Penentuan Sampel.....	39
3. Teknik Sampling	40
D. Instrumen Penelitian.....	41
E. Jenis dan Sumber Data	44
F. Teknik Pengumpulan Data	45
G. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	45
H. Metode Pengolahan dan Analisis Data.....	45
1. Analisis Validitas	46
2. Uji Reabilitas.....	47
3. Uji Hipotesis	48
a. Uji One Sample T-Test.....	48
b. Uji Korelasi Koefisien Kontingensi C	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri Cabang Surakarta...	53
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri	53
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	57
3. Nilai-nilai Perusahaan	57
4. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri	59
B. Analisis Data dan Pembahasan.....	66
1. Uji Validitas Tingkat Religiusitas	66
2. Uji Reabilitas Tingkat Religiusitas.....	68
3. Deskripsi Variabel	68
a. Deskripsi Tingkat Religiusitas.....	68
b. Deskripsi Statistik Tingkat Religiusitas	76
c. Deskripsi Statistik Tingkat Kelancaran Pembayaran ...	
Angsuran	78

4. Uji Hipotesis	79
a. Uji One Sample T-Test Tingkat Religiusitas	80
b. Analisis Tabulasi Silang Chi-Square (<i>Crosstabs</i>)	81
c. Uji Korelasi Koefisiensi Kontingensi C.....	83
Bab V PENUTUP.....	87
A. Kesimpulan.....	88
B. Saran 	89
DAFTAR PUSTAKA	90
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	94

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 PDRB Kota Surakarta	4
Tabel 3.1 Kisi-kisi Instrumen Tingkat Religiusitas	43
Tabel 3.2 Kisi-kisi Tingkat Kelancaran Pembayaran Angsuran	45
Tabel 4.1 Jumlah DPK PT. Bank Syariah Mandiri	62
Tabel 4.2 Jumlah Pembiayaan PT. Bank Syariah Mandiri	62
Tabel 4.3 Jumlah Pembiayaan Mikro PT. Bank Syariah Mandiri	67
Tabel 4.4 Rangkuman Uji Validitas Tingkat Religiusitas	68
Tabel 4.5 Uji Reabilitas Tingkat Religiusitas.....	70
Tabel 4.6 Deskripsi Dimensi Ideologis	71
Tabel 4.7 Deskripsi Dimensi Ritualistik	72
Tabel 4.8 Deskripsi Dimensi Intelektual	74
Tabel 4.9 Deskripsi Dimensi Konsekuensi	75
Tabel 4.10 Deskripsi Dimensi Penghayatan.....	77
Tabel 4.11 Deskripsi Statistik Tingkat Religiusitas	78
Tabel 4.12 Deskripsi Statistik Tingkat Kelancaran Pembayaran	
Angsuran.....	80
Tabel 4.13 Uji One Sample T-Test Tingkat Religiusitas	82
Tabel 4.14 Tabulasi Silang	84
Tabel 4.15 Uji Chi Square	84
Tabel 4.16 Uji Korelasi Koefisien Kontingensi C	86